

网络新支付 经济新动能

□ 陆强华

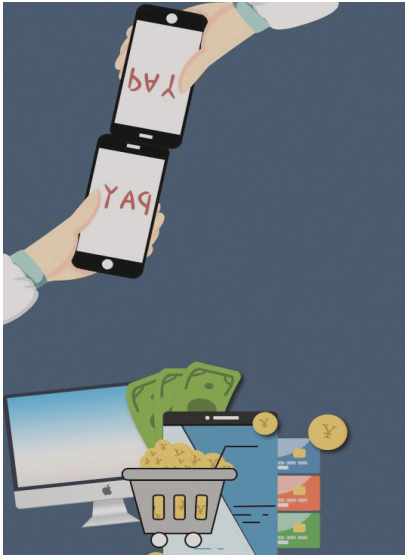
根据CNNIC数据显示,截至2018年末,我国网络支付用户规模达到6亿,较2017年增长13%。时至今日,我国网络支付已发展成为6亿用户提供不间断服务的庞大产业。这标志着我国网络支付服务体系迈入新的发展阶段。

近几年来,随着电子商务的发展和技术创新加快,网络支付以其方便、经济、快捷、高效的特点,逐步成为主流支付方式之一。无论是业务规模和渗透率,还是使用体验和接受度,我国网络支付发展都位居全球前列,在支撑数字经济、服务民生和中小微企业、便利居民消费生活以及促进经济发展转型等方面发挥了积极作用。

我国网络支付服务保持较快增长势头,市场格局稳中趋优

我国网络支付服务市场双主体供给给力。银行和非银行支付机构(以下简称支付机构)成为主要的服务提供者。银行机构和中国银联在大额和对公支付中占据优势,构成支付主渠道。银行机构依托网银、手机银行提供网络支付服务,安全标准高,交易金额规模大,单笔交易金额高。2018年,银行机构共处理电子支付业务1751.92亿笔,金额2539.7万亿元。笔均交易金额接近1.5万。支付机构作为支付体系重要补充,依托电子钱包和智能化收单,集中提供小额、高频的零售支付服务,交易笔数多,增长快,单笔交易金额低。2018年,支付机构累计发生网络支付业务5306.1亿笔,金额208.07万亿元,分别增长85.05%和45.23%。笔均交易金额不到400元。

我国网络支付服务市场呈现差异化发展态势。以支付宝和微信支付为代表的电子钱包模式的业务在零售、小额支付中占据显著优势。如支付宝活跃用户数量超过了7亿。部分支付机构专注商户收单业务,在网络支付受理端形成自身优势,如汇付天下、拉卡拉分别在香港和国内A股市场上市。银行机构在零售支付方面发力,在理念、机制、产品和营销等方面进行革新,稳固和拓展其市场份额。中国银联依托“云闪付”,集合银行机构服务资源,拓展零售支付



业务,推动移动支付便民工程,取得了积极效果。

网络支付服务市场结构调整初见锋芒。由于网络支付在引流、促销、优质数据获取等方面具有重要作用,是金融机构和互联网企业的必争之地。支付市场充满竞争活力和发展机会,科技赋能和场景开拓成为新的发展思路。银行打造开放银行,将优势的金融服务能力投放到一线场景,使银行的服务更加贴近消费者。支付机构不断开拓开发新产品,开拓新场景,支付宝测试“发呗”,试水“公对私”工资和福利发放场景,开始进入银行支付的“地盘”。

我国网络支付服务的质量和水平不断提升,持续创造新的社会价值

支付受理环境趋于完善,解决了“有的用”的问题。网络支付服务覆盖了网上购物、公共缴费、理财销售以及各类实体店场景,构成了生活中的“水电煤”。同时,高度发达的网络支付成为直播、知识付费、短视频、外卖以及众筹等创新业态的基础支撑。

支付服务更加便捷、便民,解决了“用得好的”问题。网络支付通过手机,与社交、商务以及生活缴费等高频应用场景结合,可以随时随地被唤起,操作简单易用。最近几年兴起的条码支付凭借方便快捷的用户体验、丰富的应用场景和相对较低的费率,得到消费者

和广大中小商户的认可。手机“扫一扫”支付已经成为移动支付的主流手势。

支付收费处于较低水平,解决了“用得起”的问题。网络支付具有线上运营、轻资产的特征,收费相对较低,推动了我国普惠金融的发展。当前,我国主要银行针对手机银行的境内转账汇款业务免收手续费。高盛2017年发布的《支付:生态系统之门》报告中指出,不考虑与银行分成的情况下,支付机构的交易费率仅为0.6%,显著低于2016年Paypal的1.81%的费率标准。

支付安全性越来越高,解决了“用得放心”的问题。银行与支付机构从开拓市场、赢得消费者的角度出发,对网络支付安全高度重视,采用了与国际同步的支付安全工具和配套防护措施,有的机构采用了全额赔付的保障措。同时,我国对网络支付犯罪活动打击力度不断增强,通过安全支付,切实保护消费者资金安全。

我国网络支付服务发展趋势

支付行业寻求变革转型,推动供给侧结构性改革。随着支付机构备付金集中存管和“断直连”的完成,作为连接银行和支付机构的“网联”成为网络支付的清算组织,将发挥重要的平台枢纽作用,银行和支付机构的竞合关系向纵深发展。支付机构积极推动转型,寻找新的业务发展领域和利润增长点。银行奋起直追,在零售支付领域加快发展,形成发展均势。同时,我国清算市场对外开放进入倒计时,美国运通卡与连连支付合资成立“连通(杭州)技术服务有限公司”获准批筹,万事达与网联成立合资公司准备申请清算牌照,国外卡组织进入中国市场将带来新的可能性。

支付创新驱动强劲,释放发展新动能。从技术创新看,NFC、HCE、生物识别、可穿戴设备等新技术与网络和移动支付深度融合,促进创新支付业务的普及和推广。如刷脸支付开始逐步商用推广,特别是在商户端应用刷脸技术,将不依赖于手机,消费者解放了双手,对支付体验是一项新的革新。

网络支付与新零售的结合,也推动了人、货、场的重构,实现线上和线下业务的深度融合,大大提升了新零售的坪效和服务能力。部分收单机构和聚合

技术服务商开展“聚合支付”服务,为商户提供了融合多个支付渠道、一站式资金结算和对账的技术解决方案,满足了特约商户对降低系统投入和运营成本、提高资金结算和财务对账效率的实际需求。部分支付机构开始探索以支付为核心,依托不同的场景来打造“支付+”业务模式,通过不同的增值服务来构筑自身的竞争优势。

支付场景拓展驰而不息,不断提升服务渗透率。当前,我国网络支付主要向三个方面的场景去拓展,以提升业务覆盖度。一是向公共出行、菜市场、社区服务、医疗、教育等领域拓展。二是大力开展跨境支付,为海淘和留学、旅游等提供支付服务。同时,逐步推动支付服务的本土化,为国外本地居民提供服务。三是区域下沉和长尾用户带动网络支付新的增长。随着一、二线城市渗透率的饱和,低线城市和长尾用户成为重点拓展的场景。

严监管常态化,网络支付服务市场日趋规范化。支付安全和合规经营越来越重要。网络支付通过网络,非面对提供,成为犯罪分子觊觎的领域。部分市场机构对业务合规有所忽视,也导致市场乱象和风险漏洞。因此,在人民银行严监管的态势下,要把握好安全性和便捷性的平衡关系,在防风险的前提下开展业务创新和转型。

“了解你的客户(KYC)”原则越来越重要。由于很多欺诈、洗钱以及黄赌毒等犯罪活动对于支付有刚性需求。远程、非面对面的网络支付无疑成为其首选渠道。这就要求全面从严落实KYC,严查银行卡、账户的买卖,加强特约商户和网络支付接口管理,加强在线监测和大数据分析,有效防范欺诈、洗钱等风险,避免为非法网站、赌博网络、非法网络炒汇等提供资金服务,切实履行社会管理责任。

个人信息的保护越来越重要。支付信息敏感、量大集中。要加强数据管控,采取高等级的数据加密技术,形成数据全链条的保护机制,要坚持用户授权的基础上规范对数据共享和使用,切实防范个人信息泄露、滥用和非法交易。

网络支付服务市场自律越来越重要。网络支付创新活跃,覆盖面广,使用频度高,前沿性问题比较多。因此,要加强行业自律和自治,制定和执行行业公约和业务规则,不断提升自我发展的能力和自我规范的水平。



数字强国正踏歌而来

□ 翟月莢

网民数量全球第一、网络支付总额全球第一、电子商务总额全球第一,这一份优异的成绩单是中国数字化进程的真实写照。从数字福建到数字中国再到数字海丝,在这10余年时间里,数字蓝海澎湃奔腾,中国挺立潮头。当数字化影响日益广泛与深刻,生产生活随之而变的数字时代正踏歌而来。

数字政务打通“最后一公里”让信息多跑路,群众少跑腿。移动支付让群众感受到数字化带来的实实在在的便利。5G让生活变得更加快捷。大数据、云计算让城市建设更加科学、智慧……数字技术和信息技术的发展既如火如荼又方兴未艾,数字革命在中国呈现出前所未有的深度和广度,它正带来前所未有的伟大变革。

数字化、信息化代表了生产力发展水平更代表了一个国家未来的发展道路和方向,数字化已经成为产业转型、创新发展、推动供给侧结构性改革的重要力量,正深刻改变着世界的经济格局引发新的竞争方式。推动数字中国建设已经成为建设现代化强国的重要抓手和必由之路。

2000年,习近平总书记任福建工作期间率先提出“数字福建”的构想,由此拉开了数字化进程的大幕。习近平总书记在首届数字中国建设峰会上发表的重要讲话,为中国数字化进程旗定向指明了方向,为中国数字化、信息化发展擘画蓝图。

从2018首届数字中国建设峰会开始,我国数字化进程取得了丰硕的成果。在这场数字革命的竞争中,我们要避免“只提高数量,不提高质量”的负向走势,在数字发展事业上就要不断地攻破坚壁、斩关夺隘,将我国真正打造成一个数字强国。我们更应清醒地认识到,任何事业的发展都不是简简单单的“超速前进”,实现“弯道超车”要避开发展道路上的“陷阱”,唯有这样

才能最终实现数字强国的伟大目标。

2019年是新中国成立70周年,更是决胜全面建成小康社会的关键一年。我国的数字化建设要从“最大变量”变为“最大增量”。充分发挥主观能动性,促使物联网、区块链、5G等前沿技术尽快转化为核心技术,将“数量”变为“质量”,不断挖掘技术带来的红利,为新中国成立70周年献礼。

“满眼生机转化钧,天工人巧日争新”,加快中国数字化进程,让近14亿人民的智慧和力量与时代同频共振,让近14亿人民与数字海丝一起扬帆起航,怀揣着数字强国的发展使命,在追梦道路上一路欢声一路歌,在追梦道路上砥砺前行。



赢得网络话语权的四个关键点

□ 吴荣生

的正确方向,将社会主义核心价值观所体现的理想信念、价值理念、道德观念内化为网络空间的思想共识和价值标准,打造网络意识形态话语的“主心骨”。习近平总书记曾特别要求,“创新改进网上宣传,运用网络传播规律,弘扬主旋律,激发正能量,大力培育和践行社会主义核心价值观,把握好网上舆论引导的时、度、效,使网络空间清朗起来”。

赢得网络话语权,平台建设是基础。网络世界为各种现实思想和话语的自由表达提供了虚拟空间,但网络空间的形成需要依托现实网络载体予以实现。近年来,网络平台建设越来越受到重视,网络阵地初具规模,但也存在着经费投入不足、网络技术滞后、网络平台形式单一、重建设轻维护等普遍性问题。特别是一些政府主导的门户网站及其相关网络平台,仅仅是将纸质版的信息资料复制粘贴到网络平台,缺乏新鲜感和原创性,导致了部分网络平台的“僵尸”状态,更难言与网民的互动交流,从而丧失了主流网络平台应有的吸引力、影响力和话语权。因此,树立阵地意识,加强网络平台建设,既是营造清朗网

络空间的重要基础,也是赢得意识形态网络话语权的主要抓手。一方面,整合资源,提升网络平台内涵。在信息化大潮中,我国主流网络平台如雨后春笋般迅速发展,建设水平良莠不齐,低水平重复建设时有发生。针对当前主流网络平台发展不均衡的状况,积极顺应“媒体融合”新趋势,整合传统主流媒体、现有主流网络平台、民间网络新媒介的多头资源,深度融合网站、微博、微信公众号、客户端、电子报刊等多渠道传播载体,发挥主流网络平台的示范效应,加快网络平台内涵的提升和发展。另一方面,去伪存真,规范网络平台治理。随着互联网技术的不断进步,网络空间氛围也日趋和谐理性,人们越来越善于处理网络空间中的虚拟关系。但也不排除一小部分别有用心的人,借助网络平台的便利性和网络空间的虚拟性,肆意破坏道德约束,污染了网络空间环境,甚至是突破了法律的底线。数字虚拟世界不是法外之地。以法治思维管理互联网,加强互联网领域立法,依法规范引导非主流意识形态网络平台的发展,坚决取缔各类反主流意识形态网络平台,清理违法和

不良信息,营造风清气正的网络环境。

赢得网络话语权,话语创新是关键。信息科学技术的广泛应用和普及,使得数字空间的范畴在不断拓展,越来越多的普通人开始参与到网络活动,成为网民。根据《中国互联网发展状况统计报告》,截至2018年6月,中国网民规模达8.02亿,其中,未成年网民高达1.69亿,互联网整体普及率达57.7%,网络世界已经成为人们意见表达、思想碰撞、话语交流不可或缺的新阵地。特别是对于普通人而言,在现实世界中无法表达的意见可以在虚拟世界中予以宣泄,这就调动了大量普通民众参与到网络话题的讨论并积极发表自己的意见和建议。因此,普通民众构成了广大网络民众多数,普通民众的意见建议及其话语表达支撑起了网络空间的话语交流并日益成长成为网络舆论场的中坚力量。然而,当前意识形态网络传播话语过于“生硬”,不太符合网络空间的话语需求和广大网民的话语习惯。赢得网络话语权,需要持续地话语创新。

一是设置“大众议题”。将马克

思主义、习近平新时代中国特色社会主义思想、社会主义核心价值观等意识形态内容,设置为与广大网民密切相关的具体生动的网络议题,形成越来越多耳熟能详的“红段子”。让主流思想变成接地气的群众语言和有血有肉的网络话语,拉近与广大网民的距离。

二是树立“对话”理念。针对网络话语传播的特点,主流价值观应打破传统信息传播的单向灌输思维,在网络空间进行话语交流时坚持“对话”理念,把广大网民的需求摆在首要的位置。

三是使用柔和声线。在网络空间中,任何思想如果以“居高临下”的姿态和“盛气凌人”的语气去“说教”,只会适得其反。意识形态主流思想引导力作用在网络领域的发挥,需要遵循网络话语传播规律,用“随风潜入夜”的话语形式讲好故事,在“润物细无声”的柔和声线中培育网络世界的理想信念、价值理念和道德观念。很多主流媒体等以音乐、图片、数字等多种视听元素予以呈现,创新原本严肃的“官方话语”为生动活泼的网络新词,走暖心路线,向世人展

示了和蔼可亲的党和国家领导人形象。当然,用生动活泼的网络话语创新赢得网络话语权,更要防止娱乐化、戏谑化、庸俗化、低俗化等倾向,避免走向另一个极端。

赢得网络话语权,人才培养是关键。在网络空间中,尽管每个人都有表达自己思想的自由和权利,但是个体的话语意见在庞大的网络话语体系中又会显得“声音微弱”。随着网络话题讨论的深入,大量零散的网络话语信息会走向整合,逐步形成统一的网络意见。在这一过程中,某一个体或某一群体发挥着协调、整合、引领的重要作用,才使得网络意见的最终达成。这些在网络意见达成过程中曾经发挥重要作用的个体或群体,就开始赢得网络大众的认可。我们需要将培育与使用结合起来,既要通过网络培训、道德教育、制度安排、政治动员、社会参与等方式培养一批讲政治、懂业务、技术精、品德高尚的网络意见引导人,又要在突发性公共事件发生时,网络意见引导人可以凭借其信息上的优势在第一时间里“发声”,抢夺舆论的制高点。与此同时,党员领导干部也需要提高网络应对能力。广大网民是人民群众的组成部分,人民群众上了网,社情民意也就上了网,各种矛盾和情绪也随之上了网。党员干部在网络世界也要学会走群众路线,提高把握网络舆情的能力。通过分类和归纳网络话语流的,迅速捕捉重要信息,及时了解网民在想什么,有什么样的具体诉求,有哪些好的意见和建议,在网络聊天、微博留言、微信回复中答疑解惑,积极与网民进行话语互动和思想交流。

